

残疾保险

残疾收入保险是一个广泛而复杂的话题。本节将向您介绍一些基本原则。您将了解个人在何种情况下有资格获得伤残津贴、个人和团体伤残核保的具体内容，以及通过社会保障和工伤赔偿计划可获得的津贴。对于伤残保险，关键是要了解哪些伤害有资格获得赔付、赔付金额是多少以及赔付将持续多长时间。

TERMS TO KNOW

Benefit period — 根据保单支付保险金的期间

Earned income — 薪金、工资或佣金；但不包括投资收入、失业救济金及类似来源的收入

Overinsurance — 保险金额超过被保险人或财产的实际价值，或保险金额超过被保险人的承受

Social Security Disability Insured Status

Tax deductible - 全额保险或当前保险，取决于

获得的覆盖积分

Total disability — 可减少应纳税所得额的合格开支

- 课税

- 被保险人因教育、培训或经验而无法从事其合理适合的任何职业； - 被保险人因教育、培训或经验而无法从事其合理适合的任何职业； - 被保险人因教育、培训或经验而无法从事其合理适合的任何职业。

A. 领取残疾津贴的资格

人的一生都会面临一个重大风险，那就是有可能完全丧失劳动能力，在一段时间内无法履行工作职责。最近的统计数据显示，一个 25 岁的人在 65 岁之前残疾 90 天以上的几率为 30%。而同一个 25 岁的人在 65 岁之前过早死亡的可能性要小得多。

对于大多数无法工作的人来说，就业收入会在一段短暂的时间后终止。因此，大多数人将被迫依靠个人储蓄来支付正常的生活费用，如食品、房租和水电费。要问的一个问题是，一个人在没有任何收入的情况下可以生存多久。

Disability income insurance其目的是在发生这种意外情况时弥补收入损失，是

综合保险计划的重要组成部分。它可以个人购买，也可以通过雇主集体购买。

伤残收入福利仅限于收入的一定百分比。保险公司希望索赔人有重返工作岗位的经济动力。当一个人符合以下保险条件时，他就有资格领取正常的残疾津贴

公司对因病或因伤致残的定义。残疾的定义因公司而异。申请人和生产商必须充分了解这一重要的福利触发因素。

1. Inability to Perform Duties

残疾收入保单要求被保险人不能履行其职业职责，才能支付保险金。赔付额也取决于保单所选择的残疾定义。

Own Occupation

当被保险人因疾病或意外事故而无法履行任何本职工作时，本职工作保险将提供赔付。

这一定义通常仅限于损失发生后的头 24 个月。如果被保险人（索赔人）因伤残而无法从事正常职业，即使他们可以从不同的职业中赚取收入，也可以领取保险金。24 个月后，如果被保险人仍然无法从事自己的职业，残疾的定义将缩小到无法从事被保险人通过教育、培训或经验合理适合的**any occupation**。这大大降低了保险人的责任，因为索赔人很有可能为了经济利益找到他们可以做的事情。自身发生 "的定义一般用于训练有素、技术熟练的职业，如外科医生、出庭律师等。

Any Occupation

有 "任何职业 "条款的保单只有在被保险人因教育、培训或经验而无法履行其适合的职业的任何职责时才会提供保险金。而 "本职业 "的定义更为宽泛，因此能为投保人提供更好的赔付。

尽管有些公司仍在使用双层方法，将两种定义合并在一份残疾收入保单中，但从核保的角度来看，保险公司在同意签发保单时更容易证明 "任何职业 "定义的合理性。

Know This!考虑到残疾被保险人能够履行该职业的某些职责，"任何职业 "保单比 "本职业 "保单更有可能拒绝承保。

2. Presumptive Disability

Presumptive Disability是大多数伤残收入保单中的一项条款，其中规定了受保人自动获得全额伤残津贴的条件。有些伤残保单规定，只要被保险人符合某些条件，无论其工作能力如何，都可获得赔付。推定残疾津贴为肢体残缺（丧失任何两个肢体的功能）、完全和永久性失明或丧失语言或听力提供津贴。有些

保单要求实际断肢，而不是丧失功能。

3. Requirement to Be under Physician Care

大多数残疾收入保单都要求被保险人必须接受医生的治疗，并且可能只能呆在家里才能领取保险金。

B. 残疾收入保险功能

Educational Objective:

IV.A.5.对于残疾收入保险，要能够识别：

- a. 保险的必要性
- b. 部分残疾和完全残疾的定义及资格要求
- c. 职业和非职业保险的区别
- d. 保险人限制承保金额的原因
- e. 长期伤残保单与短期伤残保单的目的和需求对比

1. Types of Disability and Related Terms

Total disability一些残疾收入保单对 "残疾 "的定义有所不同。有些保单使用相对严格的定义，如**any occupation** 定义，类似于社 会 保 障。这种完全残疾的定义要求被保险人无法从事被保险人因教育、培训或经验而合理适合的任何职业。其他保险公司则采用了更为宽松的定义，将完全伤残定义为 "无法履行其 **own occupation.**"。可以预料，更为宽松的 "自身职业 "伤残定义更容易获得伤残津贴。

Partial disability部分残疾通常被定义为无法履行自己职业的一项或多项正常职责，或无法从事全职工作，从而导致个人收入减少。部分残疾津贴的目的是，当被保险人的残疾程度达到可以报到上班，但无法履行工作的所有正常职责时，弥补其部分收入损失。**partial disability benefit** 通常是全部残疾津贴的 50%，并有一定的期限，具体期限在保单中注明。

部分残疾保单的赔付金额为固定金额或剩余金额。

Know This部分残疾保障的是无法履行部分（但非全部）正常工作职责的残疾受保人的部分收入损失。

Residual disability是一种残疾收入保单，当一个人在完全残疾后重返工作岗位，但仍无法从事与残疾前相同时间或同等水平的工作时，为其收入损失提供福

利。许多公司已用残余残疾取代部分残疾。

残余残疾将帮助支付收入损失。如果患者只能从事兼职工作或报酬较低的工作，残余残疾将弥补其目前收入与残疾前*earning prior* 之间的差额。

Know This残余残疾以百分比计算，由当前收入和残疾前收入决定。

Recurrent Disability一般表现在保单条款中，其中规定了受伤或疾病复发将被视为之前残疾期延续的时间段（通常在 3-6 个月内）。这一特点的意义在于，伤残状况的复发不会被视为新的伤残期，这样被保险人就不会再经历一次消除期。

Elimination period是指被保险人从开始残疾到开始支付保险金的等待期。它是*以天数而不是以美元计算的免赔额*。取消期的目的是取消对短期残疾的承保，因为被保险人可以在相对较短的时间内重返工作岗位。大多数保单中的免赔期从 30 天到 180 天不等。正如较高的免赔额会降低医疗费用保险的保费一样，较长的取消期也会降低残疾收入保险的保费。选择冲销期的一个重要考虑因素是付款是拖欠的。因此，如果被保险人选择 90 天的消除期，那么被保险人在第 91 天就有资格领取保险金，但要到第 121 天才开始支付。被保险人在选择取消期的期限时，必须确定自己在残疾后多久可以不领取保险金。

Know This取消期是一种 "时间 "免赔额，旨在取消对短期残疾的承保，并减少过度索赔。

Probationary period是某些残疾收入保单规定的另一种等待期。它并不取代取消期，而是对取消期的补充。试用期是指从保单签发日期起的一段等待期，通常为 10 到 30 天，在此期间不会支付与疾病相关的残疾保险金。试用期只适用于疾病，不适用于意外或伤害。试用期的目的是减少对保险人不利的选择机会。这有助于保险人防范那些在罹患疾病或其他需要立即治疗的健康状况后不久就购买伤残收入保险的人。

Know This试用期适用于疾病，不适用于事故或伤害。

Injury是指使用意外身体伤害定义或意外手段定义。*意外身体伤害*是指对身体造成的伤害是意外和非故意的。*意外手段*表示事故的原因必须是意外和非故意的。使用意外身体伤害定义的保单将比使用意外手段定义的保单提供更广泛的承保范围。

Sickness或疾病是指保单生效至少 30 天后罹患的疾病；或保单生效后首次出现的疾病。

Benefit Limitations—大多数残疾收入保单的每月给付金额是基于被保险人过去收入的一个百分比。给付限额是保险公司愿意接受的个人风险最高给付额。常见的保单将给付金额限制在被保险人残疾前两年平均收入的 66%左右。

承保人很少会在残疾收入保单中赔偿个人 100%的收入损失。保险公司之所以不支付与被保险人先前收入相等的保险金，是为了减少被保险人作弊的机会。如果保险公司支付给被保险人的保险金与被保险人的收入一样多或更多，那么被保险人就没有动力尽快重返工作岗位。向被保险人支付低于其先前收入的金额，可以激励被保险人在残疾后重返工作岗位，而不是在被保险人有能力重返工作岗位后才领取保险金。

大多数保险公司会根据被保险人可能从社会保障或工伤赔偿中领取的金额来调整保险金。如果被保险人正在从这些项目中领取津贴，保险公司将减少保单中的赔付金额，使被保险人无法从残疾中获利。

一般来说，伤残收入保单不承保因战争、服兵役、故意自残、居住在海外或在犯下或企图犯下重罪时遭受的损失。

2. Occupational and Nonoccupational Coverage

健康保险（包括伤残保险）可以在**occupational** 或**nonoccupational**的基础上承保。**职业**保险为工作**期间或非工作期间**发生的事故或疾病导致的疾病、伤害或残疾提供赔付。而**非职业**保险只承保因工作**以外**发生的事故或疾病而导致的索赔。虽然许多个人健康保险都是以职业或非职业为基础编写的，但大多数团体保险计划都只包含非职业保险。假定在工作中发生的事故或伤害将由工伤保险承保。

Know This!以职业为基础承保的保险涵盖工作中或工作外发生的事故或疾病。如果保单以非职业性为基础，则承保仅由工作之外发生的事故或疾病引起的索赔。

3. Insurer Limitations on Coverage Amounts

Benefit Limitations—大多数残疾收入保单的每月给付金额都是基于被保险人过去收入的一个百分比。给付限额是保险公司愿意接受的最高给付额度。

个人风险。常见的保单将赔付金额限制在被保险人残疾前两年平均收入的大约66%。

承保人很少会在残疾收入保单中赔偿个人100%的收入损失。保险公司之所以不支付与被保险人先前收入相等的保险金，是为了减少被保险人作弊的机会。如果保险公司支付给被保险人的保险金与被保险人的收入一样多或更多，那么被保险人就没有动力尽快重返工作岗位。向被保险人支付低于其先前收入的金额，可以激励被保险人在残疾后重返工作岗位，而不是在被保险人有能力重返工作岗位后才领取保险金。

大多数保险公司会根据被保险人可能从社会保障或工伤赔偿中领取的金额来调整保险金。如果被保险人正在从这些项目中领取津贴，保险公司将减少保单中的赔付金额，使被保险人无法从残疾中获利。

4. Eligibility and/or Rating Factors

Educational Objective:

IV.A.7.能够确定以下各项如何以及为何适用于资格和/或评级因素，以影响评级结构：*年龄、性别、职务分类、职业、健康状况（过去和现在）*。

Age

申请伤残收入保险时，申请人的年龄是一个重要的评级因素。随着年龄的增长，死亡率（死亡）会增加。此外，随着年龄的增长，发生意外或生病的可能性也会增加。

但是，他们从事故或疾病中恢复的速度不如年轻人快。因此，保费通常会随着年龄的增长而增加。

Gender

一个人的性别会影响他或她的资格和评级系数。据统计，男性的预期寿命比女性短，因此他们的死亡风险更高。另一方面，随着年龄的增长，女性往往会有更多的健康问题，因此她们的健康风险更高。

Income Requirement and "Elimination Period"

保险公司使用两种方法来确定其残疾收入保单的赔付金额：

1. 按投保人可预测收入的百分比确定赔付额，并考虑其他残疾收入来源；或

2. 在被保险人完全丧失劳动能力的情况下，将支付的残疾收入金额为 "定额"。

在根据可能造成道德风险的其他因素确定向申请人提供的残疾收入金额时，有许多因素都是核保的考虑因素。

例如

假设鲍勃和吉姆每人每年收入 10 万美元，并且都申请了残疾收入。鲍勃拥有自己的住房，没有抵押贷款。他还有 50 万美元投资于银行的 CD。

吉姆正在买房，每月需要支付 1,500 美元的按揭贷款，此外，他还需要支付汽车贷款和偿还大学期间的学生贷款。

如果鲍勃残疾了，有了残疾收入和 CD 的利息收入，他可能不会像吉姆那样急于重返工作岗位，原因很简单，因为他们的财务义务不同。这可能导致核保人不愿意为鲍勃承保与为吉姆承保同样多的保险金。

Elimination Period是指被保险人从开始残疾到开始支付保险金的等待期。它是*以天数而不是以美元计算的免赔额*。

Job Classification

在伤残收入保险中，**insured's occupation** 是一个关键的核保因素。申请人的职业越危险，保险公司收取的保费就越高。律师和医生等专业人士支付的保费最低，获得的残疾定义也较高。危险性较高的职业，如建筑工人，保费较高，残疾定义较差，因为残疾风险较大。

Avocation

Avocation是指一个人的爱好或个人兴趣。保险人必须将这些因素考虑在内。危险或高风险的业余爱好会增加发生损失的可能性。同时，危险的爱好也会增加严重损失的可能性。为了确定一个人的爱好，保险公司会让申请人填写一份调查问卷，以获得有关爱好和个人兴趣的信息。

Health (Past and Present)

最后，保险公司会评估一个人过去和现在的身体状况，以确定投保资格和评级系数。显然，身体健康的人生病或发生意外伤害的可能性较小。在确定一

个人的总体健康状况时，会考虑他的身高和体重。原因是统计数字表明，超过体重比例的人

如果身高比推荐值降低 20% 以上，心脏病、癌症、糖尿病和呼吸系统疾病的发病率就会更高。

5. Effect of Taxes on Participants and Sponsors

Educational Objective:

IV.A.8.能够确定团体 **保单** 和个人 **保单** 的参与者和赞助者在保费和保险金方面的所得税负债。

Premium payments 个人拥有的残疾收入保单 **nondeductible** 由个人领取。不过，残疾 **income benefits** 由个人领取 **income tax free**。

Individual

individual disability income 保单由个人申请和支付，而不是像团体残疾收入那样通过雇主支付。个人伤残收入保费由税后资金支付，福利金无需缴纳所得税。

在 **medical expense** 保险单中，如果为被保险人、被保险人的配偶和受抚养人支付的未报销医疗费用超过被保险人调整后总收入的一定比例，则可申请扣除。法律允许 **deductions for unreimbursed expenses in excess of 7.5%** 调整后总收入（AGI）。

只有当投保人在其报税表中逐项扣除这些费用时，该规定才适用。

Group

残疾收入福利是根据谁支付保险费来征税的。如果雇主支付一半的保险费用，那么一半的补助金应作为雇员的收入征税。如果一个人的雇主支付了全部或部分保费，那么该福利也将按同样的比例作为收入征税，因为雇主将获得雇员福利的减税优惠。这同样适用于个人伤残收入合同：如果雇主直接支付任何部分的保费，那么与总保费相比，同样比例的保 险 金 将作为收入征税。

一般来说，如果有人申请减税，其他人将为该福利缴税。个人的残疾收入保险费不能减税。国税局对个人保险费的处理一般理解为使用 "税后 "美元。这在理论上类似于 "非限定 "年金，"推算 "收入（利息）的百分比总是要纳税的。在伤残收入中，如果收入来自他人的税收减免，则接受者要补交税款。

Premiums雇主为其雇员支付的伤残收入保险费，**deductible**，作为业务开支，是雇员的**not considered taxable** 收入。

Benefits雇员收到的可归因于雇主缴款的全部**taxable** 作为收入归雇员所有。

当雇主和雇员共同缴纳伤残保险费时，雇员缴纳的保险费不得扣除；但是，雇员因其缴纳部分而获得的福利不作为收入征税。对雇员所得收入的征税取决于团体计划的类型：

- **Noncontributory** - 雇员支付残疾保险的全部费用，因此收入福利计入雇员的总收入，并作为普通收入纳税。
- **Fully contributory** - 支付全部伤残保险费，因此雇员领取收入福利时无需缴纳所得税。
- **Partially contributory** - 残疾保险的费用部分由雇主支付，部分由雇员支付。部分由雇主支付。雇员支付的部分免征所得税，雇主支付的部分计入雇员的总收入并作为普通收入征税。

例如，如果雇员缴纳 40% 的保费并领取 1,000 美元的福利金，那么只有 600 美元（60% = 雇主缴费）的福利金将作为收入征税，而 400 美元（40% = 雇员缴费）将免税。

Know This! 残疾保险费可作为业务费用扣除；津贴则是雇员的应税收入。

Short-term disability (STD) 团体计划的给付期通常少于 2 年。这类伤残收入计划通常规定了无论收入多少均可领取的最高金额，并设有终止期（意外事故造成的伤残除外）。

Long-term disability (LTD) 团体计划通常支付 2 年或更长时间的福利。

团体**long-term disability** 计划通常只针对管理层雇员。取消期通常与短期残疾计划的福利期一致。给付期可以到 65 岁。工资较低的员工通常以月工资的 66.2/3% 为限，而工资较高的员工则以月工资的 50% 为限。

雇主为公司所有员工提供**short-term disability** 福利的情况并不少见。取消期可以短至 0 天，福利期不超过 2 年，但福利期可以是 6 个月或 1 年。

Short-term disability 和 **long-term disability** 保险的目的相同--在被保险人残疾时提供收入替代。这两种保险的区别在于何时开始承保以及承保期多长。 **Short-**

term disability 保险的目的在于被_保险人患重病或受伤后立即为其提供保障，
而**long-term disability** 保险的目的在于被_保险人患重病或受伤后维持其收入。

如果残疾持续时间较长--数年，甚至到退休（视计划而定），则可获得收入替代。

短期和长期伤残保险的设计是相互配合的。如果被保险人同时拥有短期和长期伤残保险，短期伤残保险将在长期伤残保险开始前的等待期内支付保险金，此时被保险人将从一份保险过渡到另一份保险以领取保险金。因此，同时拥有这两种保单是合理的，有助于确保意外残疾不会在数月或数年内对被保险人的财务状况造成不利影响。

在选择伤残保险和决定是否购买其中一种或两种保险时，还需要考虑一些其他因素，如保险费用和被保险人的自保能力。如果某人没有紧急储蓄金，无法工作时无法支付几个月的生活费用，那么短期伤残保险将提供必要的经济保障，即使只是短期的。一般来说，短期伤残保险最好由投保人的雇主免费或以低价提供。私人短期伤残保险尽管保险期较短，但其价格可能与长期伤残保险一样昂贵。

即使一个人有大量的应急储蓄，但担心长期残疾会影响他们的财务状况和退休计划，也可以选择购买长期残疾保险来获得他们正在寻找的保护。与通过雇主购买保险相比，私人长期伤残保险可能是更好的选择，因为从长远来看，私人长期伤残保险更便宜，而且被保险人在更换工作时可以随身携带。

6. Provisions or Riders

Educational Objective:

IV.A.9.能够识别下列每项残疾保险条款/附加条款：最高和最低给付；索赔通知；自动增加条款；受益人；自身职业；生活费用附加条款；给付期；社会保险补充给付附加条款；给付整合；残余残疾；康复；复发残疾；移植给付；以及标准除外责任和限制。

Maximum and Minimum Benefits

与其他类型的保单一样，残疾收入保险也有最低和最高赔付金额。通常，最低赔付额为 50-100 美元，最高赔付额为 10,000 美元。残疾收入保险金不得超过总收入的 50-70%。

Benefit Period

Benefit period是指在消除期结束后，针对每项残疾每月支付残疾津贴的持续时间。大多数保单提供的给付期为 1 年、2 年、5 年，以及到老年时的给付期。

65. 有些计划提供终身保障。保障期越长，保费就越高。

Notice of Claim

根据残疾收入保单，被保险人必须在残疾发生后 20 天内或在合理情况下尽快通知保险人。如果残疾是持续性的，并且需要在两年或两年以上的时间内领取保险金，保险人有权在合理的情况下对被保险人进行检查，检查费用由保险人承担，以核实被保险人的持续残疾情况。

Automatic Increase Provision

automatic increase provision 每年都会增加投保人的月保险金，持续约 5 年。一般来说，投保人的保险金额会增加约 25%。根据该条款，被保险人的保费每年都会增加，因为被保险人购买了更多的残疾保险。选择该附加条款的原因是，被保险人的保障额度将随着通货膨胀自动增加。

Beneficiary

残疾收入保单合同必须指定受益人，因为它们提供意外死亡和肢体残障保险金。由于意外死亡和伤残保险同时支付人寿保险金和健康保险金，因此必须有受益人指定条款。

Cost of Living Rider

残疾津贴的购买力可能会被通货膨胀侵蚀。生活费用调整（COLA）附加条款有助于抵御通货膨胀。根据该附加条款，一旦开始支付理赔金，被保险人的每月福利金将自动增加。一般来说，第一次增加是在一年结束时，只要被保险人仍在索赔，以后每年都会增加。其中一些附加险提供复利调整，而另一些附加险则提供单利调整。

Social Insurance Riders Coordination with Social Security Benefits

为了避免过度投保，保险公司有几种与社会保障福利合作的方案。

Additional Monthly Benefit Rider

一些保险公司提供的**Additional Monthly Benefit** 附加条款的金额与社会保障金支付的金额大致相同。这种福利只提供一年。预计社会保障福利将在一年后开始发放。

Social Insurance Supplement Benefit Rider

保险公司可能会提供**Social Insurance Supplement rider**（注：这是附加条款，而不是单独的计划），它将支付的保险金大约为

但如果社会保险确实支付了金额，则社会保险补充福利金将一美元一美元地减少社会保险福利金的支付。

社会保险补充（SIS）附加险用于补充或替代社会保障伤残项下可能支付的福利。这些附加险一般在三种不同的情况下提供收入福利：

1. 被保险人有资格领取社会保险金，但在开始领取之前（社会保险金通常有 5 个月的等待期，从第 6 个月开始支付）；
2. 如果被保险人被社会保障机构拒绝承保（大约 75% 申请社会保障福利的人被拒绝承保，因为他们对 "完全残疾" 的定义过于僵化）；或
3. 当社会保障的应付金额少于附加条款的应付金额时。（在这种情况下，只支付差额）。

这些附加险还可用于替代或补充其他社会保险计划（如工伤赔偿）下的应付福利。

Benefit Integration

integration of benefits provision 旨在防止重复给付或 "过度保险"。因此，当持有个人伤残合同的被保险人发生伤残时，保险公司将减少其赔付金额，减少的金额与被保险人的其他伤残赔付金额相等。

Residual

residual rider, 附在伤残收入保单上，为伤残后的收入损失提供赔付，而不是无法履行职业职责。这对于因残疾导致业务中断而失去客户的专业人员来说是一个重要的保障，即使残疾已经完全康复。

Rehabilitation

如果被保险人已经完全丧失劳动能力，则有可能需要进行康复治疗，以帮助被保险人重返工作岗位，无论是从事原来的职业还是其他职业。康复津贴将支付被保险人参加正规再培训计划的部分费用，以帮助被保险人重返工作岗位。这项福利通常提供一笔特定的金额（每月赔偿金的几倍），用于支付其他保险不支付的费用。

Recurring Disability

因同一原因导致的残疾被称为 **recurring disability**. 如果被保险人已恢复工作一定时间，则反复出现的残疾将被视为新的残疾。这将使被保险人面临新的消除期。如果被保险人在规定的时间内没有恢复工作，则再次发生的残疾将被视为原残疾。

的延续。

Transplants

如果器官移植是在危及生命的情况下进行的，那么捐赠身体器官将在伤残收入保单中得到赔付。

Social Insurance Supplement and Social Security Riders

Social Insurance Supplement (SIS) or Social Security Riders这些福利用于补充或替代社会保障伤残项下可能支付的福利。这些福利通常在三种不同的情况下提供收入福利：

- 被保险人有资格领取社会保障福利，但在开始领取福利之前（通常有 5 个月的社会保障福利等待期）；
- 如果被保险人被社会保障机构拒绝承保（大约 75% 申请社会保障福利的人被拒绝承保，因为他们对完全残疾的定义过于僵化）；或
- 当社会保障的应付金额少于附加条款的应付金额时（在这种情况下，只支付差额）。

这些附加险还可用于替代或补充其他社会保险计划（如工伤赔偿）下的应付福利。

Educational Objectives:

IV.A.6.能够识别残疾收入保险的用途：

- a. 个人残疾收入保单；
- b. 业务间接费用政策；
- c. 商业伤残买断政策；
- d. 团体残疾收入保单；
- e. 关键员工和合作伙伴政策。

c. 团体残疾收入

团体计划与个人计划有许多不同之处。以下列出了团体和个人伤残计划之间最常见的区别：

- *团体保险计划*通常根据工人收入的某个百分比来规定保险金额，而 *个人保险计划*通常规定一个固定金额。
- *短期团体计划*的最长给付期通常为 13 到 52 周（最常见的是 26 周），每周给付额为个人收入的 50%到 100%。 *个人短期计划*的最长给付期为 6 个月至 2 年。短期计划不可延期。
- *团体长期计划*的最长给付期超过 2 年，每月给付额通常不超过个人收入的

60%。

- *团体残疾计划*也有最低参与要求。通常情况下，员工必须工作满 30 至 90 天才有资格参保。
- *团体计划*通常提供的福利是对任何工伤赔偿福利的补充。
- 有些*团体残疾计划*将承保范围限制为非职业残疾。

Know This!团体伤残计划福利基于工人收入的一个百分比；个人保单规定了一个固定金额。

与个人计划相比，通过团体保险寻求健康和/或残疾保险有两种主要方式：

1. 大多数人的健康/残疾保险是作为雇员福利获得的。由于保险是为团体承保的，因此团体投保的经济效益要比个人承保便宜。此外，由于逆向选择的可能性较低，费率也有可能降低；以及
2. 雇主支付的保险费可作为业务费用扣除。保费金额不作为雇员的收入征税。这意味着，雇员必须获得比雇主支付的保费金额更多的额外补偿，才能购买同等水平的个人保单福利。

不过，团体保险也有缺点。近年来的趋势已从传统的收费服务计划转向几种涉及医疗服务提供者与保险公司之间更直接关系的计划。这些计划包括 HMO、PPO 和服务点计划。这些类型的计划被称为 "管理性医疗"，包含成本控制条款，可能会使投保人在医疗护理方面很少有可选或个人选择。

自保计划对被保险人的另一个不利之处是，如果计划终止，被保险人无权转换为个人保单。

以下是自我保险的disadvantages：

- 这会使组织面临灾难性损失。(如果自保者购买了再保险或止损保险，则可消除这一弊端)；
- 年与年之间的成本变化可能比预计的要大。(这可能导致在没有利润可扣除亏损的年份出现的亏损无法减税)；以及
- 自保可能会造成不利的员工关系和公共关系。(组织自行决定承保或拒保损失，而不是由保险公司来决定)。

D. 商业残疾保险

正如个人购买伤残收入保险是为了保护自己的谋生能力一样，企业为其关键员工购买**business disability insurance**也是为了在员工伤残时保护企业免受损失。

1. Key Employee (Partner) Disability

Key person disability由雇主为关键员工购买。关键员工对企业的经济价值是根据可能发生的商业收入损失以及雇用和培训替代关键员工的花费来确定的。

The contract is owned by the business, the premium is paid by the business, and the business is the beneficiary.
该人是被保险人，企业必须以书面形式征得关键人物的同意才能投保。

Know This!在关键人员伤残保险中，企业是合同所有人、保费支付人

和受益人。

2. Business Overhead Expense Policy

Business overhead expense (BOE)商业管理费用保险是一种独特的保险，销售对象是在残疾后必须继续支付租金、水电费、员工工资、分期付款采购或租赁设备等管理费用的小企业主。企业管理费用保单可报销企业主在完全残疾期间实际发生的管理费用。该保险不报销企业主因残疾而损失的工资、补偿金或其他形式的收入。通常有 15 至 30 天的免责期，赔付期限通常为一至两年。赔付金额通常仅限于承保费用或保单中规定的每月最高赔付金额。企业为 BOE 保险支付的保费可作为业务费用抵税。但是，企业收到的保险金则应纳税。

3. Disability Buy-sell Policy

buy-sell agreement 是一份由律师起草的法律协议。买卖协议规定了当其中一位所有者死亡或残疾时，企业将如何在所有者之间转移。企业通常会购买保险，以便在所有者死亡或残疾时提供现金完成买断。为买入-卖出协议提供资金的保单一般都有很长的取消期，可能是一年或两年。一般来说，这些为买断协议提供资金的保单还提供大额的一次性赔付以买断企业，而不是按月赔付。

E. 社会保障残疾

社会保障，也称为**Old Age Survivors Disability Insurance -**

OASDI 是 1935 年颁布的一项联邦计划，旨在为符合条件的工人及其受抚养人提供保护，以防他们因年老、残疾或死亡而遭受经济损失。除少数例外情况外，几乎所有人都在社会保障的覆盖范围内。在某些方面，社会保障扮演着联邦人寿保险和健康保险的角色，在确定个人的人寿保险需求时，这一点非常重要。

1. Qualifications for Disability Benefits

社会保障使用 "覆盖季度" (QC) 系统来确定个人是否有资格领取社会保障福利。福利的类型和金额取决于工人所赚取的**credits** 或**QCs**。

任何从事社会保障范围内工作或经营自己企业的人，每工作一年最多可获得 4 个学分。

fully insured 一词指的是已获得**40 quarters** 保额（相当于工作 10 年）的人，因此有权领取社会保障退休金、免保费的联邦医疗保险 A 部分和遗属津贴。如果某人有权享受免保费的联邦医疗保险 A 部分，则自动有资格享受联邦医疗保险 B 部分

，但必须每月支付保费。

如果个人在**截至投保季度的13个季度**期间获得**6 credits**（或投保季度），则
可达到**currently insured**状态（或部分投保），并因此**有**资格享受某些福利：

- 模具
- 有权领取残疾保险金；或•有权领取养老金。

对于较年轻的工人，根据社会保障机构制定的表格，不同年龄段领取福利金所需的季度数有所不同。

2. Definition of Disability

假设一个人有资格通过**全额投保或部分投保**获得社会保障残疾福利，那么他就必须符合社会保障对残疾的定义。**Disability**根据社会保障法，"残疾"是指由于医学上可确定的身体或精神损伤而无法从事任何实质上有报酬的活动，这种损伤已持续或预计将持续12个月，或导致"残疾"。

早逝。 This definition is not as liberal as most definitions of disability found in policies marketed through insurance companies.

3. Waiting Period

社会保障残疾津贴的等待期或消除期为**5months**。福利金从第6个月开始发放，不能追溯到残疾之初。

4. Disability Income Benefits

社会保障残疾福利金的金额取决于工人的
Primary Insurance Amount (PIA)计算方法是根据其最高35年的平均指数化月收入。最低5年的收入可从计算中删除。

如果一个人重返工作岗位，月收入超过1,050美元，社会保障残疾津贴将继续发放3个月。这是对人们重返工作岗位的一种激励。

F. 章节回顾

本章解释了伤残收入保险的主要概念和主要类型，包括团体个人、团体和企业伤残保单。让我们回顾一下每个类别的主要特点：

DISABILITY INCOME

Disability Income Insurance

- 被保险人必须无法履行职业职责，以弥补残疾情况下的收入损失

- ~~推定残疾~~-规定投保人有资格获得全额残疾福利的条件

- 复发性残疾**-规定伤病复发被视为先前残疾延续的期限
- 消除期**-从残疾发生到开始支付补助金的等待期
- 试用期**-保单生效后的一段时间，在此期间不会支付与疾病相关的残疾保险金
- 给付期**- 每月残疾给付的持续时间
- 赔付限制**-保险公司愿意接受的个人风险最高赔付额；基于被保险人过去收入的百分比
- 社会保险补充金 (SIS) 或社会保障附加险**--补充或替代社会保障伤残项下应支付的福利金

Business Overhead Expense Policy 报销小企业主在完全丧失劳动能力期间的间接费用

Business Disability Buyout Policy 明确规定在企业合伙人残疾的情况下由谁购买其权益

Key Person Disability

- 弥补潜在的业务收入损失以及雇用和培训关键人员替代者的费用
- 企业拥有合同、支付保费并成为受益人

Group Disability

- 短期残疾 (STD) - 福利期不超过 2 年 长期残疾 (LTD):
- - 免责期可与 STD 的赔付期一样长
- 保险期可持续到 65 岁
- 通常仅限于管理层员工

SOCIAL SECURITY BENEFITS

Basics

- OASDI - 老年、遗属和残疾保险
- 提供残疾收入福利
- 个人必须满足适当的受保状态、残疾定义和等待期要求

Qualifying for Disability Benefits

- 全额投保：40 个季度的保险期（相当于 10 年的工作时间）
- 目前已投保：13 个季度期间的 6 个学分
- 5 个月等待期•基于 PIA

WORKERS COMPENSATION的福利 Eligibility and Benefits

-
- 必须从事工伤赔偿范围内的职业
- 因工伤而支付的津贴
- 过失或疏忽不是支付赔款的因素之一
- 提供医疗、收入、死亡和康复福利